

creditsafe<sup>✓</sup>

---

# Weet met wie u zaken doet - Bescherm uw organisatie van potentiële risico's

Tips & tricks om uw business te beschermen en te laten groeien.



# Weet met wie u zaken doet - Bescherm uw organisatie van potentiële risico's

Nu bedrijfsfraude steeds vaker voorkomt, is het van vitaal belang voor bedrijven om te weten dat hun klanten, leveranciers en andere zakenrelaties effectief zijn wie ze beweren te zijn. De bedrijven moeten in staat zijn om hun organisatie tegen deze bedreigingen te kunnen beschermen.

Lees onze 4 snelle en eenvoudige tips over wat u kunt doen om frauduleuze activiteiten te voorkomen en de negatieve impact die dit kan hebben op uw bedrijf.

Vergeet niet dat niemand aankopen doet bij een bedrijf dat ze niet vertrouwen.

## De specifieke frauderisico's van uw bedrijf begrijpen

Werkt u met flexibele werkrachten of heeft u seizoensgebonden personeel? Of bent u een organisatie met een hoog personeelsverloop? Een van de grootste risico's van fraude binnen een bedrijf komt van de medewerkers, zorg dus ervoor dat u nieuwe medewerkers 'controleert' voordat u ze in dienst neemt. Het is ook een goed idee om een grondige audit uit te voeren van de specifieke zwakheden van uw bedrijf, zoals firewalls en beveiligingssoftware. Op deze manier kunt u een effectief intern fraudepreventieproces opzetten en implementeren om eventuele risico's te beperken.

## Monitor uw eigen bedrijfskredietrapport en uw bestaande klanten

In het huidige economische klimaat zijn we als individu handig in het controleren van de persoonlijke gegevens. Bedrijven kunnen dit ook uiteraard. Door uw eigen onderneming te laten bewaken via het online kredietrapporten platform, wordt u verwittigd per email van eventuele wijzigingen. Bijvoorbeeld kunnen veranderingen in de financiële gegevens, bestuursmandaten of groepsstructuur fraude betekenen als u deze wijzigingen niet zelf heeft ingediend. Het bewaken van uw bestaande cliënteel is essentieel. 3 van de 5 faillissementen komen uit het vast cliënteel. Als u dit dan nog eens koppelt aan uitgebreide compliance-checks kan u nagaan of er geen frauduleuze gevallen tussen zitten. Anderzijds door uw klanten te monitoren bent u zeker dat ze niet zomaar met de noorderzon verdwijnen (u wordt per email verwittigd indien er adreswijzigingen gebeuren).

## Bestuurders controleren

U kan ook gemakkelijk de verschillende mandaten van de verschillende bestuurders binnen uw zakenrelatie onderzoeken. Zo kan u snel en gemakkelijk te weten komen of deze personen andere mandaten hebben bij andere organisaties, faillissementen hebben gehad in het verleden en of zij betrouwbaar en/of solvabel zijn. Wist u bijvoorbeeld dat 1 op 4 bestuurders ooit een mandaat hebben uitgeoefend bij een bedrijf die niet meer actief is? Of dat 1 op 3 bestuurders een mandaat hebben bij een andere organisatie?

## Essentiële klantenonderzoek doen

Als uw bedrijf moet voldoen aan de anti-witwaswetgeving, is due diligence een essentieel onderdeel van het proces en zorgt het voor een nauwkeurige identificatie van de klant. Aangezien elektronische identiteitscontrole (e-ID) in de plaats is gekomen van de offline methoden voor het uitvoeren van identiteitscontroles, is het nu goedkoper, veiliger en minder tijdrovend dan vroeger.

Weten met wie u te maken hebt, is nog nooit zo belangrijk geweest in de strijd om het risico van fraude door bedrijven te verminderen, vooral omdat belastingsontduiking en identiteitsfraude nu de snelst groeiende financiële misdaden zijn.

Het hebben van de juiste processen (zoals compliance-checks) kan dit verhelpen, maar ondersteunt ook de bescherming van uw bedrijfsimago en de uitbouw van het vertrouwen in uw merk.

Verkrijg duidelijk inzicht in wie de ultieme eigenaar is van een bedrijf, ga na of deze persoon een prominente politiek iemand is en controleer indien hij of zij op een sanctielijst voorkomt.

Als u wilt weten met wie u te maken heeft, dan kan Creditsafe zeker een toegevoegde waarde betekenen voor u. Bel ons op [02/481.88.60](tel:024818860), email ons naar [info@creditsafe.be](mailto:info@creditsafe.be) of bezoek [www.creditsafe.be](http://www.creditsafe.be).